

ABCD

Landstinget Dalarna

Granskning av landstingets
pensionsskuld
Rapport

KPMG AB

Maj 2009

Antal sidor: 12

Innehåll

1.	Sammanfattning	1
2.	Uppdrag	1
3.	Bakgrund	2
4.	Syfte och särskilda frågeställningar	2
5.	Metod	3
6.	Landstingets pensionsåtaganden	4
7.	Kvaliteten på beräkningar av åtaganden	4
7.1	Intjänade pensionsförmåner	4
7.1.1	Fastställande av pension	4
7.1.2	Avtal med KPA	5
7.1.3	Inrapportering av löner till KPA	5
7.2	Aktuariella bedömningar	6
7.2.1	Försäkringstekniska antaganden	6
7.2.2	Individuella beräkningar	7
7.2.3	Kollektiva beräkningar	7
7.2.4	Sammanfattande bedömning av beräknad och prognostiserad skuld	8
8.	Jämförelse med andra landsting	8
9.	Prognoser över framtida utbetalningar	9
10.	Landstingets beredskap att klara kommande ökade pensionsutbetalningar	9
11.	Slutsatser och rekommendationer	10

1. Sammanfattning

Landstingets långfristiga pensionsåtaganden uppgår per 2008-12-31 till totalt 5,8 mdr kr och stiger till 6,1 mdr kr per 2009-12-31 enligt KPAs senaste beräkningar. Skulden motsvarar drygt ett års skatteintäkter och drygt 21 000 kr/invånare i länet. Omkring 20% av skulden är bokförd som skuld och 80% som ansvarsförbindelse. Dessa 80% kommer därför att redovisas som kostnader kommande år trots att pensionsrätten intjänats redan före 1998.

Enligt prognoser från KPA kommer årskostnaden i fasta priser att öka från ca 400 mkr till 500 mkr om fem år och till 600 mkr om tio år, motsvarande en ökning från 6,5% till 8,5% av skatteintäkterna. I likviditet kommer i fasta priser en ökning att ske från ca 300 mkr till 500 mkr om 15 år, eller från 5% till 7% av skatteintäkterna.

Under 2008 placerades 100 mkr av landstingets likviditet i en särskild pensionsfond. Enligt av landstingsfullmäktige fastställda placeringsdirektiv ska medel placeras i fonden i den omfattning som ekonomin medger. I landstingsplanen för 2009-2012 planeras ytterligare avsättningar till fonden med 50 mkr/år 2010-2012.

Landstinget redovisade för 2008 ett underskott på -176 mkr med ett negativt kassaflöde på -240 mkr. Ackumulerat underskott att återställa enligt det skattemålskravet är -683 mkr. De första prognoserna för 2009 pekar på ett underskott omkring -300 mkr.

Det är vår uppfattning att en kunskap och medvetenhet finns i landstinget Dalarna om pensionsåtagandena och deras effekter på ekonomin. Det är vår bedömning att landstinget Dalarna inte kan klara sina pensionsåtaganden utan att åtgärder vidtas eller förutsättningarna förändras. På tjänstemannanivå har ett arbete inletts i avsikt att belysa behovet av finansiering och utveckling av kapitalförvaltningen.

Resultatmålet, ambitionen *och* utfallet bör enligt vår uppfattning vara 2% av skatteintäkter och statsbidrag. Effekten av att inte nu ta ansvar för pensionsskulden är att den flyttas över till kommande generationer.

Vår granskning har inte gett upphov till några allvarliga anmärkningar vad gäller landstingets rutiner för hantering av pensioner eller KPAs underliggande beräkningar av pensionsskulden. Vi rekommenderar dock att personberoendet i handläggningen av pensioner minskas.

2. Uppdrag

KPMG har av landstingets revisorer fått i uppdrag att granska landstingets pensionsskuld. Granskningen har utförts i enlighet med den projektplan som utgick ifrån revisionskollegiets projektbeskrivning.

3. Bakgrund

Utöver den allmänna pensionen från staten har anställda i kommuner och landsting enligt kollektivavtal också rätt till tjänstepension vilket är ett samlingsbegrepp för flera olika pensionsförmåner, bl a individuell del, kompletterande ålderspension, efterlevandepension och särskild ålderspension.

Tre pensionsavtal är av särskild vikt;

- PA-KL, Pensionsavtal – kommuner och landsting som kom 1985 och som är ett förmånsbaserat avtal.
- PFA, Överenskommelse om pensions och förmånsavtal som kom 1998 och är ett avgiftsbaserat avtal. För åren 1998 och 1999 fanns det i egenförvaltning och har därefter hanterats via KPA.
- KAP-KL, Kollektivavtal pension – kommuner och landsting som kom 2006.

För förtroendevalda finns ett PBF, Pensionsbestämmelser för förtroendevalda som kom 1998.

Pensioner intjänade före 1998 redovisas, enligt gällande lagstiftning, som en ansvarsförbindelse utanför balansräkningen. Pensioner intjänade från och med 1998 redovisas över resultaträkningen och skuldförs som avsättning i balansräkningen.

Landstinget Dalarnas samlade pensionsskuld uppgår per 2008-12-31 till ca 5,9 miljarder kronor varav 4,8 miljarder kronor avser pensioner intjänade före 1998. Administrationen av pensionsskulden har upphandlats av KPA som också tillhandahåller beräkningar av pensionsskuldens storlek till såväl budget som bokslut. Beräkningarna baseras på inrapporterade underlag från landstinget och antaganden kring bl a kalkylränta och livslängd. Enligt KPAs prognoser kommer kostnaderna för främst de pensioner som intjänats före 1998 att öka under den närmaste 20-årsperioden i takt med pensionsavgångar från landstinget. De ökade utbetalningarna riskerar att tränga undan annan verksamhet. I syfte att utjämna kostnaderna mellan åren avsattes 100 miljoner kronor av landstingets likviditet i en pensionsfond 2008. Ytterligare avsättningar planeras för 2010 och 2011.

4. Syfte och särskilda frågeställningar

Syftet med granskningen har varit att bedöma kvaliteten i underlag och beräkningar för de pensionsåtaganden som årligen redovisas i budget och bokslut.

Inom ramen för att uppnå det grundläggande syftet har följande frågeställningar beaktas:

- En översiktlig beskrivning av landstingets pensionsåtaganden och hanteringen av dessa
- På vilket sätt säkerställs att de underlag som inrapporteras till KPA och som ligger till grund för antaganden kring pensionsskuldens utveckling är korrekta

- En översiktlig bedömning av kvalitet och tillförlitlighet i de prognoser som lämnas av KPA
- Beskrivning av hur pensionsskulden framdeles kommer att utvecklas och omfattningen av de eventuella undanträngningseffekter som kan bli följden
- Övriga frågeställningar som är relevanta för att uppnå granskningens syfte

5. Metod

Granskningen har genomförts genom intervjuer, dokumentstudier och analyser. Intervjuer har genomförts med ekonomidirektören, redovisningsekonomer, personaladministrativ personal och kundansvarig personal på KPA.

Projektet inleddes med en kartläggning av landstingets egen dokumentation av aktuell skuld och prognostiserad utveckling samt prognostiserade utbetalningar.

En rutingenomgång har gjorts för att bedöma hur landstingets hantering av pensionsskulden säkerställer att

- all aktuell och tidigare anställd personals intjänade pensioner och prognostiserade framtida intjänande beaktas i aktuell skuld och prognoser
- skuld och prognoser baseras på korrekta intjänandeunderlag
- samtliga pensionsformer beaktas i skuld- och prognosberäkning

Stickprovsvisa kontroller och en begränsad registeranalys har genomförts i avsikt att fånga upp eventuella orimligheter i landstingets inrapportering till KPA.

En rimlighetsbedömning har gjorts av skulden genom jämförelse med andra landsting av liknande storlek.

En aktuariell bedömning har gjorts av de antaganden som görs av KPA rörande bl a kalkylränta och livslängd som grund för skuldberäkningen.

Slutligen har en analys gjorts av landstingets beredskap för att klara sina pensionsåtaganden, resultat- och likviditetsmässigt.

6. Landstingets pensionsåtaganden

Enligt KPAs senaste beräkningar för landstinget Dalarna uppgår åtagandena till

<i>Belopp i mkr</i>	<i>2008-12-31</i>	<i>2009-04-30</i>	<i>2009-12-31</i>
Ansvarsförbindelse	3 837	4 005	3 956
Avsatt till pensioner exkl ÖK-SAP	827	892	945
Avsatt till pensioner ÖK-SAP	16	13	7
Löneskatt	1 135	1 191	1 190
Total skuld	5 815	6 101	6 098

Källa: landstinget Dalarna/KPA

Som ansvarsförbindelse redovisas också visstidspensioner avseende förtroendevalda med visstidsförordnande och rätt till visstidspension. Per 2008-12-21 fanns 12 sådana förtroendevalda med beräknade maximala visstidspensioner på 16 mkr, inkl löneskatt.

Omkring 20% av skulden är bokförd som skuld och 80% som ansvarsförbindelse. Dessa 80% kommer därför att redovisas som kostnader kommande år trots att pensionsrätten intjänats redan före 1998.

Den totala skulden omfattar drygt 26 000 nu eller tidigare anställda i landstinget Dalarna.

7. Kvaliteten på beräkningar av åtaganden

7.1 Intjänade pensionsförmåner

7.1.1 Fastställande av pension

I samband med anställds pensionering gör en handläggare hos landstinget Dalarna en preliminär beräkning av storleken på pensionen och skickar uppgiften till personalsekreteraren för respektive enhet. Efter kontakt med den anställde och genomgång av förutsättningarna meddelar den anställde därefter hur vederbörande vill använda sin inestående pension.

Handläggaren tar fram relevanta uppgifter om den anställde ur lönesystemet. Historik kontrolleras. Samordning skall i vissa fall ske med tidigare arbetsgivare och i KPAs system granskas tidigare anställningar m m. Registrerade uppgifter kontrolleras för att säkerställa att de är korrekta och för att kunna förstå skuldens storlek.

I dagsläget är det endast en handläggare vid landstinget Dalarna som hanterar alla beräkningar via KPAs system och som sedan godkänner beräkningen i systemet. Det sker ingen efterkontroll av att gjorda beräkningar är korrekta.

Framtagna uppgifter registreras av handläggaren i KPAs system. KPA upprättar ett pensionsbrev som undertecknas av handläggaren och skickas till den anställde. Samtidigt godkänns det i systemet av handläggaren. Pensionsbrevet diarieförs och en kopia sparas på HR.

Alla underlag som diarieförs sparas också på avdelningen i särskilda pärmar sorterade efter personnummer vilket gör att det i efterhand går att kontrollera vilka underlag som legat till grund för besluten.

Kommentarer

Personberoendet av endast en handläggare kan givetvis utgöra en risk för landstinget liksom det förhållandet att framräknad individuell pension inte kontrollräknas av annan person.

7.1.2 Avtal med KPA

Landstinget Dalarna har tillsammans med landstingen Västmanland, Gävleborg och Uppsala gjort en upphandling under 2004 som fortfarande gäller. En ny upphandling skall ske till 2010.

Gällande avtal innebär att KPA skall förvalta landstingets pensionsförpliktelser för landstingets räkning och det omfattar

- samtliga arbetstagare som är eller har varit anställda inom landstinget och som PFA, PA-KL eller tidigare bestämmelser gäller,
- samtliga förtroendevalda i landstinget som omfattas av PFR-KL eller tidigare bestämmelser och lokala bestämmelser,
- förvaltning, administration och utbetalning av AGF-KL förmån i förekommande fall.

7.1.3 Inrapportering av löner till KPA

Intjänandet av pensionsrätt utgår ifrån varje års utbetalda lön till respektive anställd.

De uppgifter som rapporteras av landstinget till KPA skickas via fil från lönesystemet. En förutsättning för korrekt beräkning av individuell pensionsrätt och kollektiv pensionsskuld är alltså att de uppgifter som ligger som pensionsgrundande inkomster i lönesystemet är rätt registrerade.

Varje år förs aktuella uppgifter över till KPA och i samband med överföringen görs ett antal kontroller både av KPA och landstinget, bl a genom en varningslista som visar personer med höga löner. För 2008 var listan på knappt tre sidor och samtliga uppgifter kontrollerades.

Kommentarer

I denna granskning har vi utgått ifrån att den interna kontrollen är tillfredsställande i hanteringen av fasta och rörliga uppgifter i lönesystemet. Stickprovsvisa rimlighetsbedömningar av enskilda löner och pensionsintjänanden hämtade ur landstingets lönesystem och KPAs pensionsregister har inte visat på några felaktigheter.

7.2 Aktuariella bedömningar

7.2.1 Försäkringstekniska antaganden

Pensionsavsättningen och ansvarsförbindelsen beräknas enligt *Riktlinjer för beräkning av pensionsskuld*, RIPS 07. Till grund för beräkning av pensionsskulden ligger förutom intjänade pensionsförmåner även försäkringstekniska antaganden. De viktigaste antagandena rör kalkylräntan och dödligheten som har störst betydelse för pensionsskuldens storlek.

Kalkylräntan

Med en särprägel som skattefinansierad sektor behöver kommuner och landsting inte följa Tryggandegrunderna föreskrivna av Finansinspektionen, dels för att möjligheten till skatteavdrag saknas och dels för att pensionerna tryggas med beskattningsrätten. Kalkylräntan bestäms av RIPS-kommittén. Enligt RIPS 07 ska för åtaganden som värdesäkras med prisbasbelopp, (pbb), den reala kalkylräntan, för närvarande 2,5 procent användas. För åtaganden som värdesäkras med inkomstbasbelopp, (ibb), ska kalkylräntan vara noll procent och för åtaganden som inte är värdesäkrade ska den nominella kalkylräntan, för närvarande 4,5 procent användas. Denna metod är annorlunda än den föreskrivna i Tryggandegrunderna och ger enligt RIPS en bättre stabilitet för skulderna och bättre framförhållning för kommuner och landsting då kalkylräntan beräknas utifrån ett vägt 5-års medelvärde av vald lång, riskfri och likvid statsobligationsränta. Större svängningar i reservernas storlek undviks sålunda.

Dödlighetsantagande

Enligt RIPS 07 ska dödligheten enligt Finansinspektionens föreskrift FFFS 2007:24 användas. Detta dödlighetsantagande är generationsanpassat och speglar bättre den förväntade livslängden än tidigare använt dödlighetsantagande.

Säkerhetsbelastningar

Sannolikheten att kommuner och landsting går i konkurs eller upphör som arbetsgivare anses som försumbar varför det inte är nödvändigt att belasta pensionsskuldberäkningen med säkerhets- och omkostnadsbelastningar. De administrativa kostnaderna är inte heller öronmärkta för pensionsadministrationen varför RIPS väljer att bortse också från denna i övrigt normala och befogade belastning.

7.2.2 Individuella beräkningar

Vi har tagit del av exempel på ett antal individuella pensionskuldsberäkningar från KPA. Dessa visar i detalj varje beräkningssteg och de beräkningsantaganden som används i dessa. Vi kan konstatera att de individuella beräkningarna sker utifrån beräkningsantagandena angivna av RIPS 07 vad gäller de viktigaste beräkningsparametrarna, kalkylräntan (diskonteringsräntan) och dödlighetsantagandet. Ett litet avsteg görs dock när det gäller dödlighetsantagandet i och med att KPA inte använder korrektionen efter 97 års ålder som både RIPS och FI föreskriver. Effekten av detta är att skulden är något underskattad eftersom den använda dödligheten är högre än enligt DUS06 som både FI och RIPS 07 föreskriver. Eftersom kalkylräntan angetts till 2,5 % antar vi att avtalet är värdesäkrat enligt pbb (se avsnittet ovan om kalkylräntan).

Vissa antaganden är inte specificerade i detalj i RIPS 07, till exempel maximiåldern som ska användas i beräkningarna för livsvariga pensioner. KPA har använt 150 år i beräkningarna som skickades till oss men 100 år i exempelberäkningen som finns att ladda ner från SKLs webbplats. En vedertagen maxålder i branschen är 110 år. Betydelsen av maxåldern är mindre ju högre diskonteringsräntan är och vice versa.

7.2.3 Kollektiva beräkningar

De individuellt beräknade värdena summeras och ger den totala avsättningen. Denna beräkning kallas här för kollektiv beräkning. Beräkningar görs även i form av prognoser som sträcker sig 5 respektive 40 år framåt i tiden.

För att helt vara säkra på att beräkningarna är korrekta skulle vi behöva ha tillgång till hela registret av förmånstagare. Vi kan därför endast rimlighetsbedöma resultatet utifrån antaganden gällande beräkningsunderlagets korrekthet och kompletthet. Dessa innebär att alla förmånstagare medräknas dvs underlaget är komplett respektive att uppgifterna som ligger till grund för beräkningarna är korrekta.

Av naturliga skäl är uppgifterna som beräkningarna baseras på behäftade med en rad osäkerheter så som felaktiga löner och intjänandetid. Denna osäkerhet är större ju längre tid bakåt uppgifterna härstammar ifrån. Enligt KPA är effekten av mörkertal avseende tidiga intjänanden (före 1998) cirka 10-15% av skulden. Uppgifterna till avsättningen baseras på löneuppgifter tillsända av landstinget som däremot kan antas vara korrekta.

Årligen beräknas 5-årsprognoser och på beställning levereras även 40-årsprognoser av skulden (se avsnitt 9 och bilagor 1-4). Beräkningsförutsättningarna för dessa kalkyler är många, till exempel antal anställda, personalomsättning, ålders- och lönesammanställning genom åren, löneökning, basbeloppsutveckling, inflationsantagande, pensionsavgångar m m.

Kommentarer

Vi har studerat antagandena som prognoserna baseras på och finner dessa rimliga. Avseende rimligheten av de framräknade siffrorna kan det konstateras att dessa inte är orimliga. Utan att ha kunnat bedöma de absoluta talens riktighet kan vi konstatera att utvecklingen över 40 år är den som vi förväntar oss, dvs att ansvarsförbindelsen ökar ett litet tag till men sedan minskar succes-

sivt i och med att förmånstagarna pensioneras. Antalet förmånstagare i ansvarsförbindelsen ska gå mot noll om cirka 30-40 år vilket också KPAs prognoser visar. På samma sätt ökar pensionsavsättningen oavbrutet under de prognostiserade åren.

7.2.4 Sammanfattande bedömning av beräknad och prognostiserad skuld

Vi bedömer att resultaten av beräkningarna av pensionsskulden för Landstinget Dalarna som KPA har utfört inte är orimliga.

8. Jämförelse med andra landsting

Den totala pensionsskulden för samtliga landsting och regioner i landet uppgår per 2008-12-31 till ca 175 mdr kr. I genomsnitt motsvarar skulden drygt 90% av ett års (2008) skatteintäkter inkl skatteutjämning. För landstinget Dalarna uppgår skulden till 104%. Se tabell nedan:

Landstingens pensionsåtaganden och skatteintäkter 2008

<i>Belopp i mkr</i>	<i>S:a skatt</i>	<i>S:a avsättn</i>	<i>Skuld/</i>	<i>Skuld/inv</i>
	<i>o utjämn</i>	<i>o ansv förb</i>	<i>Intäkter</i>	<i>tkr</i>
Stockholms	46 634	32 562	0,70	16,463
Uppsala	6 064	6 430	1,06	19,674
Södermanlands	4 834	4 754	0,98	17,788
Kronobergs	3 348	3 409	1,02	18,718
Kalmar	4 451	4 566	1,03	19,559
Blekinge	3 096	3 344	1,08	21,956
Skåne	23 612	20 863	0,88	17,216
Hallands	5 317	4 167	0,78	14,203
Västra Götalands	30 977	28 259	0,91	18,147
Värmlands	5 241	5 926	1,13	21,649
Örebro	5 565	6 397	1,15	23,051
Västmanlands	4 944	4 780	0,97	19,128
Dalarnas	5 606	5 815	1,04	21,093
Gävleborgs	5 608	5 924	1,06	21,467
Västernorrlands	5 018	5 396	1,08	22,167
Jämtlands	2 544	2 676	1,05	21,096
Västerbottens	5 243	6 283	1,20	24,378
Norrbottnens	5 012	5 777	1,15	23,125
Gotlands kommun	3 709	2 586	0,70	45,328
Östergötlands	7 921	8 734	1,10	20,653
Jönköpings	6 649	6 085	0,92	18,159
Riket	191 393	174 734	0,91	18,894

Källa: SCB och SKL

9. Prognoser över framtida utbetalningar

Landstinget beställde 2007 en 40-årsprognos över kommande utbetalningar och kostnader för pensioner. Enligt prognosen kommer årskostnaden i fasta priser att öka från ca 400 mkr till om fem år 500 mkr och om tio år 600 mkr, motsvarande en ökning från 6,5% till 8,5% av skatteintäkterna. Se bilaga 1. I löpande priser blir kurvan mer dramatisk vilket framgår av bilaga 2, där kostnaden om 40 år beräknas uppgå till 1,4 mdr kr årligen.

I likviditet kommer i fasta priser en ökning att ske från ca 300 mkr till 500 mkr om 15 år, eller från 5% till 7% av skatteintäkterna. Se bilaga 3. Även kurvan för utbetalningar blir brantare och kontinuerligt stigande i löpande priser, vilket framgår av bilaga 4 där utbetalningarna om 40 år beräknas uppgå till knappt 1,2 mdr årligen.

10. Landstingets beredskap att klara kommande ökade pensionsutbetalningar

Landstingsfullmäktige antog 2008-06-10 placeringsdirektiv för förvaltning av pensionsfond. I enlighet med direktiven placerades 100 mkr av landstingets likviditet i en särskild pensionsfond. Fonden redovisas i not 20 i årsredovisningen för 2008. Enligt placeringsdirektiven ska medel där efter placeras i fonden i den omfattning som ekonomin medger.

I landstingsplanen för 2009-2012 med budget för 2009 anges på s 34 som mål att resultatet ska vara, i genomsnitt över en fyraårsperiod, ett överskott på 1-2% av skatteintäkter och statsbidrag. Som motiv till resultatmålet anges bl a att "Resultatnivån måste vara tillräcklig för att bygga upp en pensionsreserv för att täcka den ökning av pensionskostnaderna som kommer att ske på grund av att den stora delen av pensionsåtagandet ligger utanför balansräkningen." På s 70 i samma dokument kommenteras utbetalningarnas prognostiserade ökning de närmaste åren och uttrycks att "ytterligare avsättningar /till pensionsfonden/ planeras med 50 mkr/år 2010-2012".

Landstinget Dalarna följer lag och god sed i bokslut och årsredovisning vilket bl a innebär att pensionsskuld avseende intjänande för 1998 inte tas upp som skuld utan som ansvarsförbindelse. Någon extra avsättning har inte gjorts i balansräkningen och eget kapital har inte till någon del öronmärkts för pensionsutbetalningar.

Landstingets resultat för 2008 blev ett underskott på -176 mkr. Kassaflödet blev ett underskott på -240 mkr. Ackumulerat underskott att återställa enligt det s k balanskravet är -683 mkr. Budget för 2009 är fastställd till +2 mkr men de första prognoserna för året pekar på ett underskott omkring -300 mkr.

Den globala recessionen bedöms komma att få stor negativ påverkan på landstingens ekonomi de närmaste åren. Viss lindring kan ges i form av statliga bidrag.

Det är vår uppfattning att en kunskap och medvetenhet finns i landstinget Dalarna om pensionsåtagandena och deras effekter. Det är vår bedömning att landstinget Dalarna inte kan klara sina pensionsåtaganden utan att åtgärder vidtas eller förutsättningarna förändras. Den pensionsfond som hittills arbetats upp får betraktas som en i sammanhanget marginell resurs.

På tjänstemannanivå har ett arbete inletts i avsikt att belysa behovet av finansiering och utveckling av kapitalförvaltningen, bl a med avseende på strategi rörande marknadspridning och durationer. Ett placeringsråd avses att tillsättas för att stärka kapitalförvaltningen som helhet.

11. Slutsatser och rekommendationer

Vår granskning av landstingets rutiner för hantering av pensioner och KPAs underliggande beräkningar av pensionsskulden har inte gett upphov till några anmärkningar. Vi rekommenderar dock att personberoendet i handläggningen av pensioner minskas.

Landstinget Dalarnas pensionsskuld är jämförbar med de pensionsåtaganden landstingssektorn i stort har relativt skatteintäkter och invånarantal.

Landstinget Dalarnas ekonomi är ansträngd redan vid ingången av den recession som kan antas prägla de kommande åren. Den fondering som gjorts för att möta kommande pensionsutbetalningar är mycket liten i förhållande till de åtaganden som finns.

Vi inser svårigheterna i att argumentera för en finansiering av framtida pensionsutbetalningar – som dock redan tjänats in av personalen – i en tid när intäkterna inte täcker driftskostnaderna. Effekten av att inte ta ansvar för dessa kostnader är dock att de flyttas över till kommande generationer.

Resultatmålet, ambitionen *och* utfallet bör enligt vår uppfattning vara 2% av skatteintäkter och statsbidrag.

Bo Ädel
Auktoriserad revisor
Certifierad kommunal yrkesrevisor